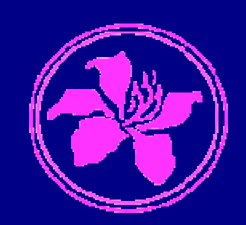
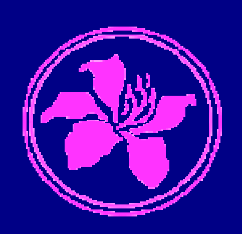


# 香港銀行體系：
# 2010年回顧與2011年展望及工作重點

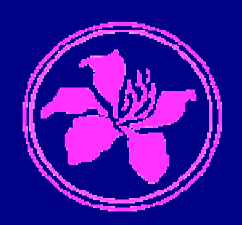
香港金融管理局

2011年1月27日



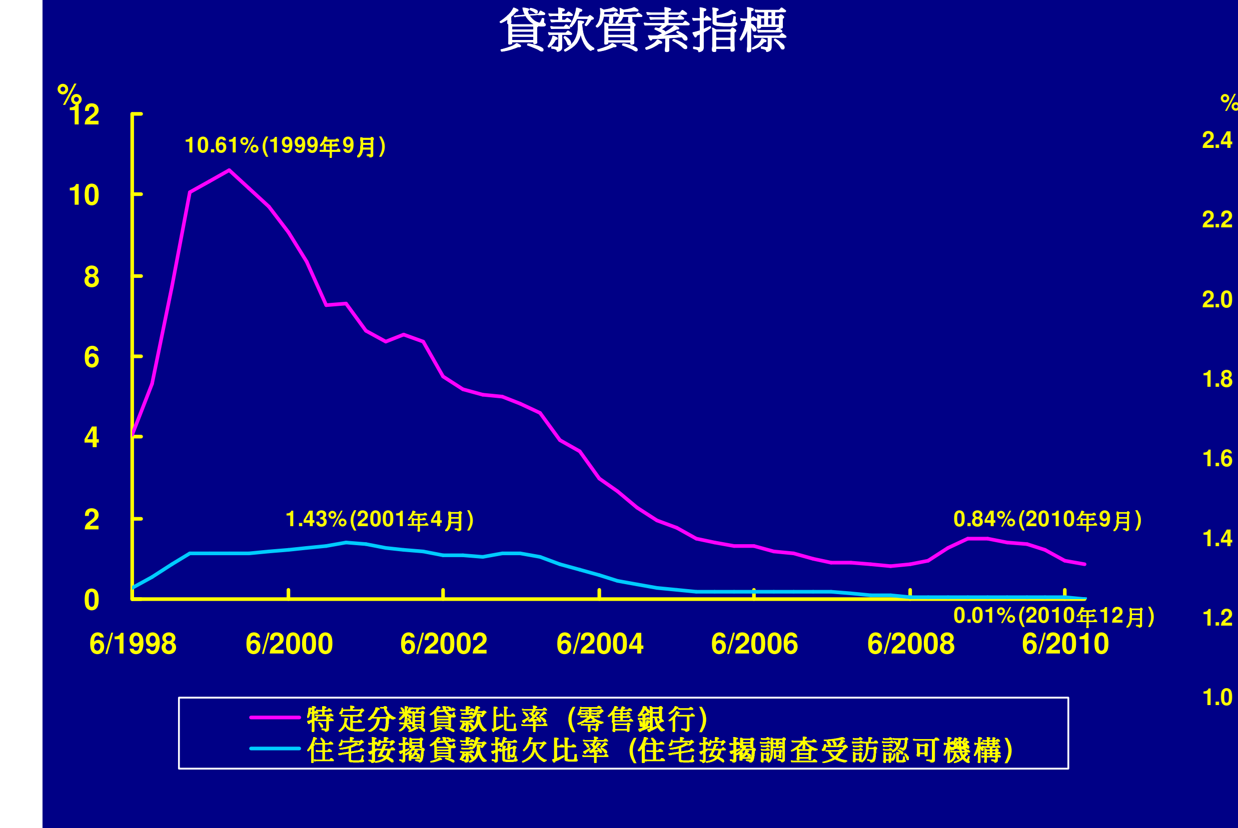
# 銀行業的表現 (1)

- 全球經濟復甦步伐不一
- 儘管全球金融環境存在不明朗因素，但香港銀行體系仍保持穩健
- 盈利增加，但淨息差繼續受壓
- 資產質素有所改善，資本及流動資金水平理想

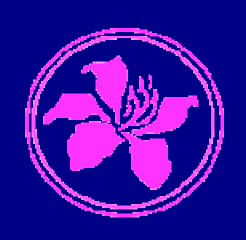


# 銀行業的表現 (2)

- 貸款質素持續改善
- 淨息差處於歷來低位



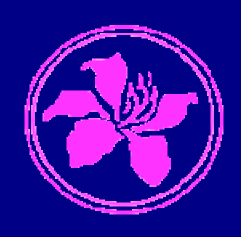


# 銀行業的表現 (3)

| 其他指標 | 2010年 | 2009年 |
|---|---|---|
| • 貸款總額 | +28.6% | +0.1% |
| • 住宅按揭貸款 | +15.1% | +9.0% |
| • 非銀行中資企業貸款 | +41.6% (首3季) | +17.9% |
| • 存款總額 | + 7.5% | +5.3% |
| • 貸存比率 | 61.6% | 51.5% |
| • 港元貸存比率 | 78.1% | 71.2% |
| • 資本充足比率 (本地註冊認可機構) | 16.1% (9月) | 16.8% |

註: 上述數字除另有註釋外，均涵蓋所有認可機構。



# 2011年的主要事項

與按揭貸款組合相關的風險

- 審慎監管及共用正面按揭資料

貸款增長

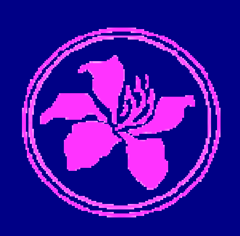
- 批核貸款準則
- 監察貸款用途
- 撥備

實施《資本協定三》

- 國際討論
- 本港的立法工作

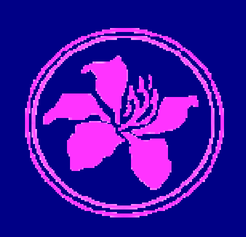
執法及消費者事宜

- 處理積壓的調查工作
- 保障消費者及投資者，例如信用卡業務的改革建議



# 銀行監理 (1)

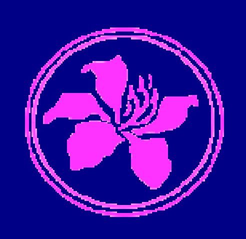
- 住宅按揭貸款 – 基於對銀行貸款組合有重要影響，因此一直以來都是金管局的監管重點



# 銀行監理 (2)

**2010年回顧**

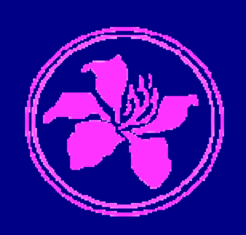
- 住宅按揭貸款的審慎監管
  - 推出審慎監管措施加強風險管理
- 密切監察信貸增長
  - 對帶動信貸急速增長的因素及如何加強銀行的信貸風險管理有更深入的了解
- 加強監管具系統重要性的金融機構
  - 積極參與金融穩定委員會／巴塞爾委員會有關加強監管該等金融機構的措施的討論
- 密切監察歐美金融市場的重要發展



# 銀行監理 (3)

**2011年的監管重點**

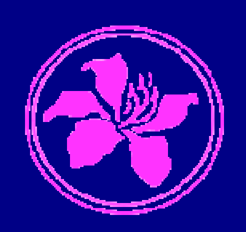
- 加強對本地銀行內地業務的現場審查，以及與中國銀監會的溝通
- 專題審查
  - 住宅按揭貸款業務
  - 信貸增長：批核貸款準則及監察貸款用途
  - 人民幣業務
  - 穩健的薪酬制度指引
- 從宏觀審慎監管角度檢討撥備水平
- 監察銀行就推出《資本協定三》框架所作的準備
- 繼續參與國際組織就實施《資本協定三》建議及監管具系統重要性的金融機構的商議工作



# 銀行業政策 (1)

## 2010年回顧

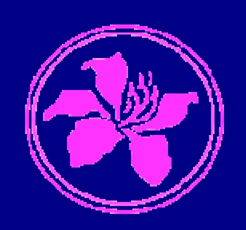
- 提出修訂法例的建議以實施《資本協定二》的更高要求
- 積極參與國際組織制定《資本協定三》及其他監管改革的工作
- 修訂《監管政策手冊》（流動性風險管理、薪酬制度、公平值計量方法及銀行從業員能力）
- 加強宏觀審慎監察



# 銀行業政策 (2)

**2011年工作重點**

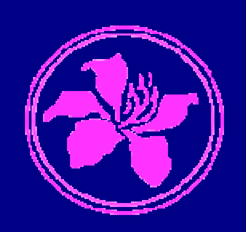
- 籌備實施《資本協定三》
  - 業內諮詢
  - 修訂法例
  - 過渡安排
- 改革場外衍生工具市場
- 修訂《監管政策手冊》(企業管治、信貸風險轉移及壓力測試)
- 宏觀審慎監察方面的進一步工作



# 銀行業操守 (1)

**2010年回顧**

- 專注於消費者事宜
  - 改進分期付款計劃
  - 協助共用正面按揭資料的諮詢工作
  - 促進信用卡業務經營手法的檢討
  - 跟進八通卡事件引起的保障私隱事宜
- 加強保障投資者： 落單冷靜期措施、喬裝客戶檢查計劃等
- 優化存保計劃



# 銀行業操守 (2)

**2011年工作重點**

- 消費者事宜
  - 籌備推行共用正面按揭資料計劃
  - 盡快實施適用的信用卡業務改革措施
  - 加強保障消費者的措施，如喬裝客戶檢查計劃、對認可機構遵守《銀行營運守則》的情況進行現場審查



# 銀行業操守 (3)

**2011年工作重點**

- 保障投資者
  - 加強有關投資相連壽險計劃的銷售手法
  - 增加人手以加強對銷售投資產品及保險產品的現場審查
  - 結構性存款的產品資料概要
  - 針對銷售非上市投資產品及保險產品的喬裝客戶檢查
- 實施優化存保計劃



# 法規 (1)

<u>截至 2010 年底</u>

- 調查及跟進工作
  - 在高峰期聘用超過 300 名調查人員
  - 共進行約 32,600 次電話訪問／面談
  - 共收集約 290,000 頁資料／訪問記錄
  - 共用約 3,200 高級管理人員的工時進行
    - 104 次事件評核委員會會議
    - 69 次紀律委員會會議
  - 共用約 26,400 工時處理法規執行程序有關的跟進工作



# 法規 (2)

2010年

- 截至 2011年1月20日，就收到的 21,744 宗雷曼兄弟相關投訴個案當中，超過 99% 已完成調查工作，當中包括：
  - 2,680 宗表面證據不足或缺乏足夠理據支持採取紀律行動的個案
  - 506 宗正在進行內部審核程序的個案
  - 18,469 宗須要跟進的個案，其中 16,927 宗已解決
    - ➢1,540 宗正進行紀律程序；2 宗已實施紀律處分



# 法規 (3)

**<u>2011年的工作目標</u>**

- 繼續就雷曼相關投訴個案進行紀律程序
- 加快非雷曼相關個案的調查工作
- 加強投訴處理及調查程序
- 逐步調整人手至正常水平